



Minutes No. 99

on decisions adopted during the meeting of the members of the Supervisory Board of Joint Stock Company "Deutsche Bank DBU", identification code: 36520434 (JSC "Deutsche Bank DBU" or the "Bank")

Date of the minutes: 14 March 2023

Date of the meeting: 14 March 2023

Time of the meeting: 13:00 – 14:00 (Kyiv time)

Form of the meeting: remote participation through audio/video conference

Place of the meeting: members of the Supervisory Board and meeting guests participating in the meeting remotely via MS Teams application

The following members of the Supervisory Board of the Bank (**Members of the Supervisory Board**) were present at the meeting of the Supervisory Board of the Bank (**Meeting**) by remote participation in a video/audio conference:

1. Joerg Bongartz, Chairman of the Supervisory Board.
2. Beate Ramona Hofmann, Deputy Chairman of the Supervisory Board.
3. Penko Dinev, Member of the Supervisory Board, independent director.

Quorum: reached. The Meeting was attended by three (3) members of the Supervisory Board of the Bank. Under para 9.8 of the Regulation on the Supervisory Board of the Bank, approved by the decision of the sole shareholder of the Bank (decision No. 36 of the sole shareholder dated 31 January 2022) (**SB Regulation**), a meeting of the Supervisory Board should be competent if more than half of its members are present. Therefore, the Meeting of the Supervisory Board is authorised to make any decisions that fall within the competence of the Supervisory Board of the Bank.

The Meeting was attended by members of the Bank's Management Board, heads of control departments and other departments of the Bank, as issues within their competence were on the agenda and relevant information was provided directly by members of the Management Board, heads of control departments and heads of other departments of the Bank, taking into account their competence. The following guests attended the meeting (were present by remote participation through audio/video conference):

1. Anastasiya Neroshchyna, Management Board Member, Chief Operation Officer.
2. Svetlana Khatkhokhu, Acting Chief Risk Officer, Acting Head of the Risk Management Department.
3. Oleksandra Kostiana, Management Board Member, AFC/Compliance head.
4. Maria Tsabal, Head of Legal Department, Secretary to the Supervisory Board.
5. Denis Nakonechnyi, Senior Associate, Seconded with the

Протокол № 99

про рішення прийняті на засіданні членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ", ідентифікаційний код: 36520434 (надалі – АТ "Дойче Банк ДБУ" або "Банк")

Дата складання протоколу: 14 березня 2023 року

Дата засідання: 14 березня 2023 року

Час проведення засідання: 13:00 – 14:00 (за київським часом)

Спосіб проведення: дистанційна участь шляхом проведення відео/аудіо конференції

Місце проведення: члени Наглядової ради та запрошені особи приймали участь у засіданні за допомогою програми MS Teams

На засіданні Наглядової ради Банку (надалі – "**Засідання**"), присутні наступні члени Наглядової ради Банку (надалі – "**Члени Наглядової ради**") шляхом дистанційної участі у відео/аудіо конференції:

1. Йорг Бонгартц, Голова Наглядової ради.
2. Беате Рамона Хофманн, заступник голови Наглядової ради.
3. Пенко Дінев, член Наглядової ради, незалежний директор.

Кворум: дотримано. На Засіданні присутні три (3) члени Наглядової ради Банку. Відповідно до п. 9.8. положення про Наглядову раду Банку, що затверджене рішенням єдиного акціонера Банку (рішення №36 єдиного акціонера від 31 січня 2022 року) (надалі – "**Положення про НР**"), засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу. Відповідно, Засідання Наглядової ради є правомочним приймати будь-які рішення, що віднесені до компетенції Наглядової ради Банку.

В Засіданні брали участь члени Правління Банку та керівники підрозділів контролю, та інших департаментів Банку, оскільки питання, що віднесені до їх компетенції входили до порядку денного Засідання та відповідна інформація надавалась безпосередньо членами Правління, керівниками підрозділів контролю та керівниками інших департаментів Банку Членам Наглядової ради, з урахуванням компетенції кожного. На Засіданні присутні наступні запрошені особи (присутні шляхом дистанційної участі у відео/аудіо конференції):

1. Анастасія Олександрівна Нерощина, член Правління, Операційний директор.
2. Світлана Махмудівна Хатхоху, в.о. головного ризик-менеджера, в.о. керівника Департаменту управління ризиками.
3. Олександра Василівна Костяна, член Правління, головний комплаєнс менеджер, керівник Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам.
4. Марія Єгорівна Цабаль, керівник юридичного департаменту, секретар Наглядової Ради.
5. Денис Володимирович Наконечний, старший юрист,



Legal Department.

відкомандирований працівник юридичного департаменту.

The Meeting was also attended by Carlo Appetiti, a candidate for the vacant position of the independent director at the Supervisory Board who signed the non-disclosure agreement according to which he is obliged to keep confidential all the information received during the Meeting.

На Засіданні також були присутній Карло Аппетіті, який є кандидатом на посаду незалежного директора в Наглядовій раді та який підписав угоду про нерозголошення відповідно до якої він зобов'язаний зберігати конфіденційність всієї інформації, отриманої ним під час Засідання.

There were no complaints or statements regarding the procedure for convening the Meeting or its organisation. The Meeting is considered authorized and legitimate to make decisions on any issues on the agenda.

Скарги та заяви стосовно процедури скликання Засідання чи його організації – відсутні. Засідання вважається повноважним та правомочним приймати рішення з будь-яких питань порядку денного.

For consideration of the Supervisory Board of the Bank the following agenda items were submitted:

На вирішення Наглядової ради Банку були винесені наступні питання порядку денного:

1. Information on meeting minutes of the Supervisory Board, action status update.
 2. Review and approval of the addendum to the compliance risk report for the period of November 2022 - January 2023 approved by the SB minutes No. 98 dated 3 March 2023 which includes information on assessment of key changes in legislation and status of their implementation (**Addendum No. 1** hereto).
 3. Review of information on the changes introduced to the Law of Ukraine "On Joint Stock Companies" which became effective from 1 January 2023: main changes and terms for their implementation, as per **Addendum No. 2** hereto.
 4. Review and approval of the internal policies, regulations and procedures (including, review and approval of the changes to the already existing policies, regulations and procedures) of the Bank.
 5. Review and approval of the following risk related report: the stress-test scenarios overview for the Q4 2022 (as of 31 December 2022) as per **Addendum No. 3** hereto.
 6. Review of the letter from LLC "RSM Ukraine" (the external auditor to the Bank) as per **Addendum No. 4** hereto; review and approval of the external audit schedule (contains a description of the subject of the audit, terms of performance of audit services) for 2023, as set out in the audit services agreement between the Bank and LLC "RSM Ukraine" and presented letter from the external auditor provided in **Addendum No. 4** hereto.
 7. Miscellaneous.
1. Інформація щодо попередніх протоколів засідань Наглядовою ради, оновлення інформації щодо відкритих питань.
 2. Розгляд та затвердження додатку до звіту щодо комплаєнс ризику за період листопад 2022 - січень 2023 року, затвердженого протоколом Наглядової ради №98 від 3 березня 2023 року, що містить інформацію щодо результатів аналізу основних змін у законодавстві та статусу їх впровадження (**Додаток №1** до цього Протоколу).
 3. Розгляд інформації про зміни до Закону України "про акціонерні товариства", які набули чинності з 1 січня 2023 року: основні новели та стан виконання, згідно з **Додатком №2** до цього Протоколу.
 4. Розгляд та затвердження внутрішніх документів, положень та процедур (включаючи перегляд та затвердження змін до вже існуючих внутрішніх документів, положень та процедур) Банку.
 5. Розгляд та затвердження наступного звіту, пов'язаного з управлінням ризиками: огляд сценаріїв стрес-тесту за 4й квартал 2022 року (станом на 31 грудня 2022 року), згідно з **Додатком №3** до цього Протоколу.
 6. Розгляд листа від ТОВ "PCM Україна" (зовнішнього аудитора Банку) згідно **Додатку № 4** до цього Протоколу; розгляд та затвердження плану зовнішнього аудиту (містить опис предмету аудиту, строки виконання аудиторських послуг) на 2023 рік, як він визначений в договорі про надання аудиторських послуг між Банком та ТОВ "PCM Україна" та у листі зовнішнього аудитора, наведеному в **Додатку № 4** до цього Протоколу.
 7. Інші питання порядку денного.

There are no comments or additions to the agenda.

Зауваження або доповнення до порядку денного – відсутні.



With respect to the first item of the agenda

Presented: Maria Tsabal, who reported to the Supervisory Board that all the minutes of the previous meetings of the Supervisory Board were prepared, agreed with all those present, and no remarks and comments were received from members of the Supervisory Board, therefore, the minutes of the last (previous) meeting of the Supervisory Board No. 98 were signed Chairman of the Supervisory Board, Joerg Bongartz. Maria also added that there are no open items from previous meetings of the Supervisory Board.

On the first item of the agenda, the Supervisory Board has decided to: take into account the information presented by Maria Tsabal.

With respect to the second item of the agenda

Presented: Oleksandra Kostiana, who delivered to the Members of the Supervisory Board the addendum to the compliance risk report for the period of November 2022 - January 2023 approved by the SB minutes No. 98 dated 3 March 2023 which includes information on assessment of key changes in legislation and status of their implementation as per **Addendum No. 1** hereto.

Members of the Supervisory Board voted on the second item of the agenda as follows:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" - none.

The decision was adopted by 100% of the votes.

On the second item of the agenda, the Supervisory Board has decided to: review and approve the addendum to the compliance risk report for the period of November 2022 - January 2023 approved by the SB minutes No. 98 dated 3 March 2023 which includes information on assessment of key changes in legislation and status of their implementation as per **Addendum No. 1** hereto.

With respect to the third item of the agenda

Presented: Maria Tsabal, who presented the members of the Supervisory Board with information about changes to the Law of Ukraine "On Joint Stock Companies" (**JSC Law**), which came into force on 1 January 2023, spoke about the main amendments to this law and the Bank's planned state of implementation of the necessary changes, according to the information provided in **Addendum No. 2** hereto.

The members of the Supervisory Board thanked Maria for the provided information and asked to provide them with updated information on the status of implementation of the changes introduced by the JSC Law on a quarterly basis.

Members of the Supervisory Board voted on the third item of the agenda as follows:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" - none.

The decision was adopted by 100% of the votes.

Щодо першого питання порядку денного

Слухали: Марію Цабаль, яка доповіла Наглядовій раді про те, що усі протоколи попередніх засідань Наглядової ради складені, узгоджені з усіма присутніми та зауважень та коментарів від членів Наглядової ради не було отримано, отже протокол останнього (попереднього) засідання Наглядової ради №98 було підписано Головою Наглядової ради, Йоргом Бонгартцем. Марія також додала, що відкрити питання з попередніх засідань Наглядової ради відсутні.

З першого питання порядку денного Наглядова рада вирішила: прийняти до уваги інформацію висвітлену Марією Цабаль.

Щодо другого питання порядку денного

Слухали: Олександрю Костяну, яка презентувала Членам Наглядової ради додаток до звіту щодо комплаєнс ризику за період листопад 2022 - січень 2023 року, затвердженого протоколом Наглядової ради №98 від 3 березня 2023 року, що містить інформацію щодо результатів аналізу основних змін у законодавстві та статусу їх впровадження, відповідно до **Додатку №1** до цього Протоколу.

Члени Наглядової ради голосували з другого питання порядку денного наступним чином:

"ЗА" – одноголосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

З другого питання порядку денного Наглядова рада вирішила: розглянути та затвердити додаток до звіту щодо комплаєнс ризику за період листопад 2022 - січень 2023 року, затвердженого протоколом Наглядової ради №98 від 3 березня 2023 року, що містить інформацію щодо результатів аналізу основних змін у законодавстві та статусу їх впровадження, викладений у **Додатку №1** до цього Протоколу.

Щодо третього питання порядку денного

Слухали: Марію Цабаль, яка презентувала членам Наглядової ради інформацію про зміни до Закону України "про акціонерні товариства", які набули чинності з 1 січня 2023 року (**Закон про АТ**), розповіла про основні новели цього закону та запланований Банком стан виконання необхідних змін, згідно з інформацією, що наведена у **Додатку №2** до цього Протоколу.

Члени Наглядової ради подякували Марії за надану інформацію та попросили щоквартально надавати їм оновлену інформації щодо статусу імплементації змін, впроваджених Законом про АТ.

Члени Наглядової ради голосували з третього питання порядку денного наступним чином:

"ЗА" – одноголосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.



On the third item of the agenda, the Supervisory Board has decided to: take into account the information presented by Maria Tsabal about changes to the JSC Law, which came into force on 1 January 2023. Put on obligation the Bank's Management Board and the Bank's Legal Department to ensure the timely fulfilment of all requirements established by the JSC Law, including ensuring that changes are made to the Bank's internal documents by 31 December 2023.

With respect to the fourth item of the agenda

Presented: Maria Tsabal, who reported to the Supervisory Board that the issue related to review and approval of the internal policies, regulations and procedures of the Bank (including, review and approval of the changes to the already existing policies, regulations and procedures) will not be reviewed by this Meeting of the Supervisory Board and this agenda item will be included into the next meeting of the Supervisory Board.

On the fourth item of the agenda, the Supervisory Board has decided to: take into account the information presented by Maria Tsabal that the issue related to review and approval of the internal policies, regulations and procedures of the Bank (including, review and approval of the changes to the already existing policies, regulations and procedures) will be reviewed during the next meeting of the Supervisory Board.

With respect to the fifth item of the agenda

Presented: Svitlana Khatkhokhu, who presented for the attention of the Supervisory Board the review of the stress-test scenarios for the Q4 2022 (as of 31 December 2022) as per **Addendum No. 3** hereto and suggested the Supervisory Board to the review and approve it.

Members of the Supervisory Board voted on the fifth item of the agenda as follows:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" - none.

The decision was adopted by 100% of the votes.

On the fifth item of the agenda, the Supervisory Board of has decided to: approve the stress-test scenarios for the Q4 2022 (as of 31 December 2022) as per **Addendum No. 3** hereto.

With respect to the sixth item of the agenda

Presented: Maria Tsabal, who reported to the Supervisory Board that the letter from LLC "RSM Ukraine" (the external auditor to the Bank) as per **Addendum No. 4** hereto was received; and suggested to the Supervisory Board to review such letter, and also to review and approve the external audit schedule (contains a description of the subject of the audit, terms of performance of audit services) for 2023, as set out in the audit services agreement between the Bank and LLC "RSM Ukraine" and presented letter from the external auditor provided in **Addendum No. 4** hereto.

З третього питання порядку денного Наглядова рада вирішила: прийняти до уваги інформацію висвітлену Марією Цабаль про зміни до Закону про АТ, які набули чинності з 1 січня 2023 року. Зобов'язати Правління Банку та Юридичний департамент Банку забезпечити своєчасне виконання всіх вимог, встановлених Законом про АТ, в тому числі забезпечити внесення змін до внутрішніх документів Банку до 31.12.2023 року.

Щодо четвертого питання порядку денного

Слухали: Марію Цабаль, яка доповіла Наглядовій раді про те, що на розгляд цього Засідання Наглядової ради не буде винесено питання внесення змін до існуючих внутрішніх документів, положень та процедур Банку (включаючи перегляд та затвердження змін до вже існуючих внутрішніх документів, положень та процедур) та що дане питання переноситься на розгляд наступного засідання Наглядової ради.

З четвертого питання порядку денного Наглядова рада вирішила: прийняти до уваги інформацію висвітлену Марією Цабаль про те, що питання внесення змін до існуючих внутрішніх документів, положень та процедур Банку (включаючи перегляд та затвердження змін до вже існуючих внутрішніх документів, положень та процедур) буде винесено на наступне засідання Наглядової ради.

Щодо п'ятого питання порядку денного

Слухали: Світлану Хатхоху, яка презентувала Наглядовій раді зміст огляду сценаріїв стрес-тесту за 4й квартал 2022 року (станом на 31 грудня 2022 року), згідно з **Додатком №3** до цього Протоколу, та запропонувала Наглядовій раді розглянути та затвердити цей документ.

Члени Наглядової ради голосували з п'ятого питання порядку денного наступним чином:

"ЗА" – одноголосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

З п'ятого питання порядку денного Наглядова рада вирішила: затвердити огляд сценаріїв стрес-тесту за 4й квартал 2022 року (станом на 31 грудня 2022 року), згідно з **Додатком №3** до цього Протоколу.

Щодо шостого питання порядку денного

Слухали: Марію Цабаль, яка доповіла Наглядовій раді про те, що було отримано листа від ТОВ "PCM Україна" (зовнішнього аудитора Банку) згідно **Додатку № 4** до цього Протоколу; та запропонувала Наглядовій раді розглянути та затвердити план зовнішнього аудиту (містить опис предмету аудиту, строки виконання аудиторських послуг) на 2023 рік, як визначено в договорі про надання аудиторських послуг між Банком та ТОВ "PCM Україна" та у листі зовнішнього аудитора, наведеному в **Додатку № 4** до цього Протоколу.



Members of the Supervisory Board voted on the sixth item of the agenda as follows:

"FOR" – unanimously;
"AGAINST" – none;
"ABSTAINED" - none.

The decision was adopted by 100% of the votes.

On the sixth item of the agenda, the Supervisory Board of has decided to:

- review (take into consideration) the letter from LLC "RSM Ukraine" (the external auditor to the Bank) as per **Addendum No. 4** hereto; and
- review and approve the external audit schedule (containing a description of the subject of the audit, terms of performance of audit services) for 2023, as set out in the audit services agreement between the Bank and LLC "RSM Ukraine" and presented letter from the external auditor provided in **Addendum No. 4** hereto.

With respect to the seventh item of the agenda

Presented: Maria Tsabal, who informed that there are no further items to be considered by the Supervisory Board under "Miscellaneous" item of the agenda.

Due to the consideration of all issues on the agenda, the Meetings are declared closed.

Chairman of the Supervisory Board / Голова Наглядової ради

Joerg Bongartz/Йорг Бонгартц

[signed]/[підпис]

Члени Наглядової ради голосували з шостого питання порядку денного наступним чином:

"ЗА" – одностайно;
"ПРОТИ" – немає;
"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

З шостого питання порядку денного Наглядова рада вирішила:

- розглянути (прийняти до уваги) лист від ТОВ "РСМ Україна" (зовнішнього аудитора Банку) згідно **Додатку № 4** до цього Протоколу; та
- розглянути та затвердити план зовнішнього аудиту (містить опис предмету аудиту, строки виконання аудиторських послуг) на 2023 рік, як визначено в договорі про надання аудиторських послуг між Банком та ТОВ "РСМ Україна" та у листі зовнішнього аудитора, наведеному в **Додатку № 4** до цього Протоколу.

Щодо сьомого питання порядку денного

Слухали: Марію Цабаль, яка повідомила, що за пунктом "Інші питання порядку денного" відсутні питання, що потребують розгляду Наглядовою радою.

У зв'язку з розглядом всіх питань порядку денного Засідання оголошуються закритими.